Документ предоставлен [КонсультантПлюс](https://www.consultant.ru)

**СРАВНЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У | Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У |
| Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (Код формы по ОКУД 0409603 (месячная, квартальная, полугодовая)) | Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (Форма (месячная, квартальная, полугодовая), код формы по ОКУД 0409603) |
|  | Форма |
|

|  |
| --- |
| Банковская отчетность |
|  | Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|  |  |  |  |

 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТКРЫТЫХ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ И ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА НИХ по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.Полное ~~или сокращенное~~ фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_Адрес ~~(место~~ нахождения~~)~~ кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Код формы по ОКУД 0409603 Месячная (Квартальная) (Полугодовая) |

|  |
| --- |
| Банковская отчетность |
|  | Код территории по ОКАТО <1> | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОКПО <2> | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| СВЕДЕНИЯОБ ОТКРЫТЫХ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ И ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА НИХпо состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. |
| Полное фирменное наименование кредитной организации |  |
| Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Код формы по ОКУД <3> 0409603 |
| Месячная (Квартальная) (Полугодовая) |

 |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование кредитной организации - корреспондента | Регистрационный номер (код СВИФТ) | Код страны места нахождения кредитной организации - корреспондента | Номер счета "НОСТРО" | Номер корреспондентского счета | Остаток на начало месяца, тыс. руб. | Обороты по счету за отчетный период, тыс. руб. | Остаток на конец месяца, тыс. руб. | Наличие обременения | Обязательство, по которому осуществлено обременение |
| дебетовый | кредитовый | наименование лица, в пользу которого осуществлено обременение | идентификатор лица | вид | стоимость, тыс. руб. | срок погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Руководитель (~~Ф.И.О.~~)Главный бухгалтер (~~Ф.И.О.~~)Исполнитель (~~Ф.И.О.~~)Телефон:"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование кредитной организации - корреспондента | Регистрационный номер (код СВИФТ) | Код страны места нахождения кредитной организации - корреспондента | Номер счета "НОСТРО" | Номер корреспондентского счета | Остаток на начало месяца, тыс. руб. | Обороты по счету за отчетный период, тыс. руб. | Остаток на конец месяца, тыс. руб. | Наличие обременения | Обязательство, по которому осуществлено обременение |
| дебетовый | кредитовый | наименование лица, в пользу которого осуществлено обременение | идентификатор лица | вид | стоимость, тыс. руб. | срок погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Руководитель |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Главный бухгалтер |  |  |  |  |
| (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнитель: |  |  |
|  |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |
| Телефон:"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. |

 |
|  | --------------------------------<1> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.<2> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.<3> Общероссийский классификатор управленческой документации. |
| Порядоксоставления и представления отчетности по форме 0409603"Сведения об открытых корреспондентских счетахи остатках средств на них"1. В отчетности по форме 0409603 "Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них" (далее - Отчет) отражаются сведения об остатках и оборотах за отчетный период по корреспондентским счетам, открытым кредитной организацией, составляющей Отчет, в других кредитных организациях, а также в государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" (далее соответственно - ВЭБ.РФ, счета "НОСТРО"), и по корреспондентским счетам, открытым другими кредитными организациями, а также ВЭБ.РФ в кредитной организации, составляющей Отчет (далее - счета "ЛОРО"). Информация ~~в Отчет~~ включается исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой, то есть в Отчет не включаются операции, отраженные кредитной организацией на корреспондентских счетах "ЛОРО", "НОСТРО", но классифицированные кредитной организацией как межбанковский кредит (депозит), полученный (выданный), в случаях, если эти операции нашли отражение в отчетности по форме 0409501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах".Сведения по кредитным организациям, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчет до ~~момента~~ исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций. Сведения по кредитным организациям, записи о регистрации которых исключены из ~~Книги государственной регистрации кредитных организаций~~, должны быть исключены из Отчета в том месяце, когда принято решение об исключении записи о регистрации кредитной организации из ~~Книги государственной регистрации кредитных организаций~~. В случае если по каким-либо причинам данные об операциях с такими кредитными организациями не были исключены из Отчета, должны быть представлены соответствующие пояснения. | Порядоксоставления и представления отчетности по форме 0409603"Сведения об открытых корреспондентских счетах и остаткахсредств на них"1. В отчетности по форме 0409603 "Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них" (далее - Отчет) отражаются сведения об остатках и оборотах за отчетный период по корреспондентским счетам, открытым кредитной организацией, составляющей Отчет, в других кредитных организациях, а также в государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" (далее соответственно - ВЭБ.РФ, счета "НОСТРО"), и по корреспондентским счетам, открытым другими кредитными организациями, а также ВЭБ.РФ в кредитной организации, составляющей Отчет (далее - счета "ЛОРО"). Информация включается в Отчет исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой, то есть в Отчет не включаются операции, отраженные кредитной организацией на корреспондентских счетах "ЛОРО", "НОСТРО", но классифицированные кредитной организацией как межбанковский кредит (депозит), полученный (выданный), в случаях, если эти операции нашли отражение в отчетности по форме 0409501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах".Сведения по кредитным организациям, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчет до даты исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (далее - КГРКО). Сведения по кредитным организациям, записи о регистрации которых исключены из КГРКО, должны быть исключены из Отчета в том месяце, когда принято решение об исключении записи о регистрации кредитной организации из КГРКО. В случае если по каким-либо причинам данные об операциях с такими кредитными организациями не были исключены из Отчета, должны быть представлены соответствующие пояснения. |
| В Отчет не включается информация о корреспондентских счетах в Банке России.2. Понятия "резидент" и "нерезидент" используются ~~для составления Отчета в соответствии с Федеральным законом~~ от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" ~~(Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 50, ст. 4859; 2004, N 27, ст. 2711; 2005, N 30, ст. 3101; 2006, N 31, ст. 3430; 2007, N 1, ст. 30; N 22, ст. 2563; N 29, ст. 3480; N 45, ст. 5419; 2008, N 30, ст. 3606; 2010, N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4584; N 48, ст. 6728; N 50, ст. 7348, ст. 7351; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3447; N 30, ст. 4084; 2014, N 11, ст. 1098; N 19, ст. 2317; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154; 2015, N 27, ст. 3972, ст. 4001; N 48, ст. 6716; 2016, N 1, ст. 50; N 27, ст. 4218; 2017, N 30, ст. 4456; N 47, ст. 6851; 2018, N 1, ст. 11, ст. 54; N 11, ст. 1579; N 15, ст. 2035; N 22, ст. 3041; N 31, ст. 4835, ст. 4836, ст. 4837; N 32, ст. 5086)~~. | В Отчет не включается информация о корреспондентских счетах в Банке России.2. Понятия "резидент" и "нерезидент" используются в значениях, установленных соответственно пунктами 6 и 7 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле". |
| 3. В отношении обремененных средств, размещенных на корреспондентских счетах "НОСТРО", возврат которых зависит от исполнения обязательств третьим лицом ~~(третьими лицами)~~ - конечным получателем (конечными получателями) денежных средств либо собственных обязательств самой кредитной организацией, подлежат заполнению графы 11 - 15 Отчета. | 3. В отношении обремененных средств, размещенных на корреспондентских счетах "НОСТРО", возврат которых зависит от исполнения обязательств третьим лицом - конечным получателем (третьими лицами - конечными получателями) денежных средств либо от исполнения собственных обязательств самой кредитной организацией, подлежат заполнению графы 11 - 15 Отчета. |
| 4. В графе 2 указывается наименование ~~кредитной организации~~:резидента ~~-~~ в соответствии с ~~Книгой государственной регистрации кредитных организаций~~; | 4. В графе 2 Отчета указывается наименование:кредитной организации - резидента в соответствии с КГРКО; |
| нерезидента - участника системы СВИФТ ~~-~~ в соответствии со справочником СВИФТ~~,~~ других кредитных организаций - нерезидентов - в соответствии с наименованием, приведенным в договоре (соглашении) об установлении корреспондентских отношений. | кредитной организации - нерезидента - участника системы СВИФТ в соответствии со справочником СВИФТ;других кредитных организаций - нерезидентов - в соответствии с наименованием, приведенным в договоре (соглашении) об установлении корреспондентских отношений. |
| 5. В графе 3 указывается:для кредитных организаций - резидентов - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с ~~Книгой государственной регистрации кредитных организаций~~; | 5. В графе 3 Отчета указывается:для кредитных организаций - резидентов - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО; |
| для банков-нерезидентов - участников системы СВИФТ - код ~~кредитной организации по справочнику~~ СВИФТ~~,~~ для других банков-нерезидентов - код "НР"~~.~~ | для банков-нерезидентов - участников системы СВИФТ - код СВИФТ;для других банков-нерезидентов - код "НР"; |
|  | для ВЭБ.РФ - код "964". |
| 6. В графе 4 указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) цифровой код страны, в которой зарегистрирована кредитная организация - корреспондент.7. В графе 5 ~~кредитной организацией, составляющей Отчет,~~ указываются номера корреспондентских счетов "НОСТРО", присвоенные ~~ей~~ кредитной организацией - корреспондентом. Для счетов "ЛОРО" графа 5 не заполняется. | 6. В графе 4 Отчета указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) цифровой код страны, в которой зарегистрирована кредитная организация - корреспондент.7. В графе 5 Отчета указываются номера корреспондентских счетов "НОСТРО", присвоенные кредитной организации, составляющей Отчет, кредитной организацией - корреспондентом. Для счетов "ЛОРО" графа 5 не заполняется. |
| 8. В графе 6 для счетов "НОСТРО" и "ЛОРО" указываются номера корреспондентских счетов, присвоенные контрагентам кредитной организацией, составляющей Отчет.9. ~~Информация включается в Отчет при наличии~~ данных хотя бы по одной из граф 7 - 10.Остатки и обороты по графам 7 - 10, сгруппированные по балансовым счетам второго порядка, должны соответствовать остаткам и оборотам этих счетов в ~~отчетности~~ по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", составленной на ~~аналогичную~~ отчетную дату. Остатки и обороты по ~~указанным~~ графам, сгруппированные по корреспондентам-резидентам, должны соответствовать ~~аналогичным~~ показателям, приведенным в ~~Отчете~~ кредитной организации - ~~резидента -~~ корреспондента ~~на аналогичную~~ отчетную дату. | 8. В графе 6 Отчета для счетов "НОСТРО" и "ЛОРО" указываются номера корреспондентских счетов, присвоенные кредитным организациям - контрагентам кредитной организацией, составляющей Отчет.9. В случае наличия данных хотя бы по одной из граф 7 - 10 информация включается в Отчет.Остатки и обороты по графам 7 - 10 Отчета, сгруппированные по балансовым счетам второго порядка, должны соответствовать остаткам и оборотам этих счетов в оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (отчетность по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"), составленной на ту же отчетную дату, что и Отчет. Остатки и обороты по графам 7 - 10 Отчета, сгруппированные по корреспондентам-резидентам, должны соответствовать таким же показателям, приведенным в отчете кредитной организации - корреспондента-резидента на ту же отчетную дату, что и Отчет. |
| При наличии расхождений между данными Отчета и отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" кредитные организации вместе с Отчетом представляют пояснения о причинах расхождений. Пояснения представляются кредитными организациями также в случае установления расхождений в Отчетах кредитных организаций - контрагентов.В графах 8 и 9 приводятся обороты без учета исправительных бухгалтерских записей.10. В графе 11 Отчета указывается полное наименование контрагента, в пользу которого осуществлено обременение:для кредитной организации - ~~аналогично заполнению графы~~ 2 Отчета;для юридического лица - резидента - в соответствии с записью в едином государственном реестре юридических лиц ~~о его регистрации~~;для юридического лица - нерезидента - в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах;для индивидуального предпринимателя - в соответствии с записью в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей о его регистрации;для физического лица - фамилия, имя, отчество (при наличии). | При наличии расхождений между данными Отчета и отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" кредитные организации вместе с Отчетом представляют пояснения о причинах расхождений. Пояснения представляются кредитными организациями также в случае установления расхождений в Отчетах кредитных организаций - контрагентов.В графах 8 и 9 Отчета приводятся обороты без учета исправительных бухгалтерских записей.10. В графе 11 Отчета указывается полное наименование контрагента, в пользу которого осуществлено обременение:для кредитной организации - в соответствии с графой 2 Отчета;для юридического лица - резидента - в соответствии с записью о его регистрации в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ);для юридического лица - нерезидента - в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах;для индивидуального предпринимателя - в соответствии с записью в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) о его регистрации;для физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии). |
| В случае если обременение осуществлено по собственному обязательству кредитной организации, в графе 11 Отчета указывается код 1.В случае если средства не обременены, в графе 11 Отчета указывается код 0.В графе 12 Отчета указывается идентификатор контрагента, в пользу которого осуществлено обременение:для кредитной организации - ~~аналогично заполнению графы~~ 3 Отчета;для юридического лица - резидента - основной государственный регистрационный номер (ОГРН);для юридического лица - нерезидента - условное обозначение "НР";для индивидуального предпринимателя - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);для физического лица - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).В графах 13 - 15 Отчета приводятся характеристики обременения средств в соответствии с договором. В графе 13 указывается вид обязательства контрагента либо собственного обязательства кредитной организации, по которому осуществлено обременение, с использованием следующих кодов: 1 - ссуда; 2 - депозит; 3 - долговое обязательство; 4 - иное обязательство (указать какое). В графе 14 указывается балансовая стоимость обязательства. В графе 15 указывается срок погашения обязательства в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год. | В случае если обременение осуществлено по собственному обязательству кредитной организации, в графе 11 Отчета указывается код "1".В случае если средства не обременены, в графе 11 Отчета указывается код "0".11. В графе 12 Отчета указывается идентификатор контрагента, в пользу которого осуществлено обременение:для кредитной организации - в соответствии с графой 3 Отчета;для юридического лица - резидента - основной государственный регистрационный номер (ОГРН);для юридического лица - нерезидента - условное обозначение "НР";для индивидуального предпринимателя - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);для физического лица - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).12. В графах 13 - 15 Отчета приводятся характеристики обременения средств в соответствии с договором. В графе 13 Отчета указывается вид обязательства контрагента либо собственного обязательства кредитной организации, по которому осуществлено обременение, с использованием следующих кодов:1 - ссуда;2 - депозит;3 - долговое обязательство;4 - иное обязательство (указать, какое).В графе 14 Отчета указывается балансовая стоимость обязательства в тысячах рублей. В графе 15 Отчета указывается срок погашения обязательства в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год. |
| ~~11.~~ Отчет ~~представляется~~ в целом ~~кредитными организациями~~ (включая небанковские кредитные организации) в Банк России:кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации), за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, ~~-~~ по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным, не позднее ~~10-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным;небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, ~~-~~ по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным кварталом, не позднее ~~10-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, ~~-~~ по состоянию на 1 июля и 1 января не позднее ~~10-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным ~~периодом~~.~~12.~~ Структурные подразделения Банка России, определенные соглашениями о межбанковских расчетах в торговле в приграничных районах и соответствующими протоколами к ним об обмене информацией между Банком России и центральным банком страны - участника соглашения, вправе требовать от расположенных на подведомственной территории филиалов кредитных организаций, установивших корреспондентские отношения с кредитными организациями страны - участника соглашения, представления Отчета в части информации об указанной кредитной организации - нерезиденте в срок не позднее ~~10-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным. | 13. Отчет составляется по кредитной организации в целом (включая небанковские кредитные организации) и представляется в Банк России:кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации), за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, - не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, - не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января - не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным полугодием.14. Структурные подразделения Банка России, определенные соглашениями о межбанковских расчетах в торговле в приграничных районах и соответствующими протоколами к ним об обмене информацией между Банком России и центральным банком страны - участника соглашения, вправе требовать от расположенных на подведомственной территории филиалов кредитных организаций, установивших корреспондентские отношения с кредитными организациями страны - участника соглашения, представления Отчета в части информации об указанной кредитной организации - нерезиденте в срок не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем. |
| ~~13.~~ Кредитные организации представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию ~~структурного подразделения~~ Банка России~~, осуществляющего надзор за их деятельностью,~~ в установленный в требовании срок. | 15. Кредитные организации представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию Банка России в установленный в требовании срок. |